



Аktionерам
**Открытого акционерного общества
Национальный банк “ТРАСТ”**

Аудиторское заключение
по консолидированной финансовой отчетности
консолидированной группы,
головной кредитной организацией которой является
Открытое акционерное общество
Национальный банк “ТРАСТ”
за 2009 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество "КПМГ".
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок "С", этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России". Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Сведения о головной кредитной организации

Наименование:	Открытое акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ".
Место нахождения (юридический адрес):	105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.
Почтовый адрес:	105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 27 ноября 1995 года № 3279. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по городу Санкт-Петербургу за № 1027800000480 15 августа 2002 года. Свидетельство серии 78 № 003196049.
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на совершение банковских операций № 3279 от 20 октября 2006 года; Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации № 3279 от 20 октября 2006 года.
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 177-02961-100000 от 27 ноября 2000 года, дилерской деятельности № 177-03065-010000 от 27 ноября 2000 года, деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03136-001000 от 27 ноября 2000 года, депозитарной деятельности № 177-03738-000100 от 7 декабря 2000 года.
Прочие виды лицензий:	Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1489 от 22 декабря 2009 года.

Аудиторское заключение

Аktionерам Открытого акционерного общества Национальный банк "ТРАСТ"

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению консолидированной финансовой отчетности, подлежащей публикации в открытой печати, консолидированной группы, головной кредитной организацией которой является Открытое акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ", (далее – "Консолидированная группа") за 2009 год.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Консолидированной группы, подлежащая публикации в открытой печати, на 5 (пяти) листах состоит из:

- консолидированного балансового отчета по состоянию на 1 января 2010 года;
- консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2009 год;
- сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года.

Ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности Консолидированной группы, в том числе за определение состава участников Консолидированной группы, финансовая отчетность которых подлежит включению в консолидированную финансовую отчетность Консолидированной группы, а также за правильность выбора метода консолидации в отношении каждого участника Консолидированной группы и составления консолидированной финансовой отчетности Консолидированной группы, несет исполнительный орган Открытого акционерного общества Национальный банк "ТРАСТ". Под консолидированной финансовой отчетностью Консолидированной группы понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп". Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Консолидированной группы во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность Консолидированной группы не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе и с учетом принципа существенности документации, подготовленной головной кредитной организацией в ходе составления консолидированной финансовой отчетности Консолидированной группы, а также анализ предоставленной ею документации, содержащей информацию о финансовом положении участников Консолидированной группы и операциях, осуществленных между ними и головной кредитной организацией. Мы полагаем, что проведенный аудит дает нам достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях консолидированной финансовой отчетности Консолидированной группы.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению консолидированная финансовая отчетность Консолидированной группы отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Консолидированной группы по состоянию на 1 января 2010 года и результаты ее деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности кредитными организациями.

18 июня 2010 года

Лукашова Наталья Викторовна

Директор ЗАО "КПМГ",
(доверенность от 18 января 2010 года № 03/10),
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 021936, без ограничения срока действия

Мелентьева Ольга Вячеславовна

Руководитель аудиторской проверки,
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 029661, без ограничения срока действия



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	43433198	1027800000480	3279	044552589

**Консолидированный балансовый отчет
на 01.01.2010 года**

Наименование головной кредитной организации Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
(НБ «ТРАСТ» (ОАО))
Почтовый адрес 105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы 0409802
Годовая
тыс.руб

Номер п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года*
1.	2.	3.	4.
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	2316374	913488
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	3778601	1682984
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	3778601	1682984
2.1.1	Обязательные резервы	467026	54365
3	Средства в кредитных организациях	653063	1091991
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42961598	234667
5	Чистая ссудная задолженность	43915385	43565795
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26198046	24479879
7	Инвестиции в зависимую организацию	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2384252	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3939288	3922317
11	Прочие активы	11142421	2840338
12	Всего активов	137289028	78731459
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	37438117	15095000
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	37438117	15095000
14	Средства кредитных организаций	1904162	7539466
15	Средства клиентов (некредитных организа ций)	84448312	43093561
15.1	Вклады физических лиц	46607864	19091796
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	50478
17	Выпущенные долговые обязательства	1005045	696853
18	Прочие обязательства	2079046	2688455
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	93385	118581
20	Всего обязательств	126968067	69282394
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	1946490	1946490

21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1946490	1946490
21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
21.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	435000	435000
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-491575	-1271741
25	Переоценка основных средств	1253991	1145617
26	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
27	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	7193865	9682771
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	-16810	-2489072
29	Всего источников собственных средств группы	10320961	9449065
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств	10320961	9449065
32	Всего пассивов	137289028	78731459
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
33	Безотзывные обязательства	39092844	9660169
34	Выданные гарантии и поручительства	3237687	3836628

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18.06.2010



Черкасова Н.Н.

Попов А.Ю.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	43433198	1027800000480	3279	044552589

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2009 год**

Наименование головной кредитной организации Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
(НБ «ТРАСТ» (ОАО))

Почтовый адрес 105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы 0409803

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года*
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10932269	9129294
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	530926	2075615
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5348965	5378366
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5052378	1675313
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9080409	5499701
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3338906	971880
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	5697539	4413627
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	43964	114194
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1851860	3629593
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-602535	626858
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-56883	-48139
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1249325	4256451
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3679488	-394726
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	846406	-608315
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-50340	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	922782	-175962
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-878035	102557
10.1	чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	-32753	0
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	1782	132555
12	Комиссионные доходы	2956469	4500601
13	Комиссионные расходы	223521	305829
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	325114	-243713
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-25716	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-220428	-410713
17	Прочие операционные доходы	609946	368740
18	Чистые доходы (расходы)	9193272	7221646
19	Операционные расходы	8562954	9183086
20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль до налогообложения	630318	-1961440
22	Начисленные (уплаченные) налоги	647128	527632
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	-16810	-2489072

24.1 Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	-16810	-2489072
24.2 Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) всем акционерам (участникам)	0	0

Председатель Правления

М.П. Черкасова Н.Н.

Главный бухгалтер

18.06.2010



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	43433198	1027800000480	3279	044552589

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2010 года

Наименование головной кредитной организации Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»

(НБ «ТРАСТ» (ОАО))

Почтовый адрес 105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы 0409812
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года*
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»		
1.2	TIB Holding S.A	100.000	100.000
1.3	Fiennes Investments Limited	100.000	100.000
1.4	TIB FS Limited	100.000	100.000
1.5	T&IB Equities Limited	100.000	100.000
1.6	ООО "Управляющая компания "Доверие Капитал"***	100.000	100.000
1.7	ООО "ТРАСТ-брокер"***	100.000	100.000
1.8	TIB Consultants limited**	100.000	100.000
1.9	TRUST Investment London Limited**	100.000	100.000
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	14958458.0	11787836.0
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	14.5	20.1
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	3802020.0	3554934.0

(*) При составлении форм публикуемой консолидированной отчетности за 2009 год данные за предыдущий отчетный период были скорректированы в связи с пересмотром сравнительных данных в отчетности одной из консолидируемых дочерних компаний банковской (консолидированной) группы.

(**) Консолидированная отчетность банковской (консолидированной) группы по состоянию на 1 января 2009 года и за 2008 год не включает отчетные данные указанных компаний по причине признания влияния указанных участников банковской (консолидированной) группы на ее финансовое состояние незначительным.

Председатель Правления

Черкасова Н.Н.

Главный бухгалтер

Попов А.Ю.

18.06.2010

